**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

ВЛИЯНИЕ ИНОСТРАННЫХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ НА НАЦИОНАЛЬНУЮ БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ

ВЫВОД

ИСТОЧНИКИ

банковская система комплекс

**ВВЕДЕНИЕ**

Тема контрольной работы «Влияние иностранных финансово-кредитных учреждений на национальную банковскую систему» по дисциплине «Банковская система».

В работе на основе анализа развития национальной банковской системы показано, что стратегия сознательного сдерживания резкого проникновения иностранных банков на внутренний банковский рынок выполняется не всегда.

Системные банковские кризисы вынуждают власть стран-реципиентов идти на снятие ограничений в деятельности иностранных банков и выставлять на продажу финансово-кредитные учреждения, которым необходима санация. При этом более привлекательны с точки зрения инвестирования денежных средств крупные государственные и коммерческие банки. В результате этих мер происходит масштабное и практически нерегулируемое проникновение иностранных учреждений на местные банковские рынки. Таким образом, целью статьи является определение влияния иностранных финансово-кредитных учреждений на национальную банковскую систему

Банковский комплекс страны — это сложно организованная система, в которой кроме финансово-кредитных учреждений, созданных резидентами, могут быть представлены и организации, принадлежащие иностранным юридическим и частным лицам. Речь идет о банках, имеющих лицензию страны-реципиента, а также о филиалах и представительствах иностранных банков. С учетом того, что собственниками этих банковских организаций являются нерезиденты, при исследовании осуществляемого ими влияния на национальную банковскую систему их можно условно объединить в одну группу. Такой подход отвечает принятой практике. Так, во Франции иностранными считаются банки, в которых абсолютное большинство капиталов принадлежит иностранцам.

**ВЛИЯНИЕ ИНОСТРАННЫХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ НА НАЦИОНАЛЬНУЮ БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ**

Проникновение иностранных банков в национальную банковскую систему может преследовать несколько целей:

— сопровождение "своих" клиентов в странах, в которых они ведут бизнес;

— стремление расширить собственный бизнес за счет более прибыльных рынков, где конкуренция слабее, а уровень налогов ниже;

— желание банков быть представленными в признанных мировых финансовых центрах;

— предоставление финансовой и технической помощи национальным банковским системам развивающихся стран и стран с переходной экономикой.

Выделенные цели выхода за пределы собственной национальной банковской системы определяют варианты стратегий поведения банков, а именно механизмы и способы их влияния на рынках.

В одном случае банки, как правило, специально ограничивают собственную деятельность работой с дочерними компаниями и представительствами своих старых клиентов, а также их контрагентами, тем самым обеспечивая для них инвестиционную и инфраструктурную поддержку на зарубежных рынках. Кроме того, такая стратегия позволяет минимизировать риски, связанные с работой с местной клиентурой. В другом они используют выход на иностранные рынки для реализации собственных целей, связанных с расширением бизнеса и повышением его рентабельности. Между развитыми и развивающимися банковскими рынками существует огромный разрыв в показателях капитализации и объема банковских активов. Вследствие этого на развивающихся рынках даже средний по мировым меркам банк выглядит солиднее по сравнению с самыми крупными местными финансовыми учреждениями. На этих рынках перечень и качество предоставляемых клиентам услуг значительно хуже, чем в банках развитых стран. Поэтому приход на местные рынки иностранных финансово-кредитных учреждений сопровождается внедрением новых форм работы с клиентами, в том числе и высокой культурой обслуживания, что традиционно привлекает наиболее обеспеченную и деловую часть рынка, позволяя иностранным банкам занимать лучшие его сегменты. Этому также способствует более высокая надежность иностранных банков по сравнению с местными. Однако следует также отметить, что высокий уровень конкуренции на местных рынках может вынудить банки выходить на новые региональные рынки. Этим объясняются ориентация крупнейших швейцарских банков на работу за границей, а также все более расширяющаяся экспансия немецких банков.

Реформирование экономики восточноевропейских стран предоставило западноевропейским и американским банкам возможность проводить активную политику по расширению своего присутствия в этих странах.

Нередко стратегические ошибки местных банков или особенности государственного регулирования банковской деятельности создают благоприятные условия для развития иностранных банков. Так, например, в Японии в 1994 г. 88 иностранных банков имели 143 филиала, на которые приходился 1% кредитного рынка страны. Однако при этом они занимали свою нишу на рынке: их основная деятельность состояла в обслуживании внешнеторговых операций и финансировании инвестиций в иностранной валюте. Это стало возможным благодаря тому, что к началу 1980-х годов предоставление кредитов в иностранной валюте было исключительной привилегией иностранных банков, что и обеспечило им не зависящее от местных конкурентов поле деятельности. В Японии торговля иностранной валютой остается традиционным занятием иностранных банков. Благодаря их инновационной деятельности в стране появились новые финансовые инструменты, страхующие риски в сфере внешней торговли. Американские банки занимают лидирующие позиции в области межбанковских расчетов, а европейские и азиатские больше внимания уделяют местной клиентуре, особенно той ее части, деловая активность которой носит международный характер.

Банки, приходя на иностранные рынки, не всегда преследуют исключительно одну цель — получить прибыль. Нередко они идут на значительные текущие расходы для того, чтобы в пределах своей глобальной стратегии быть представленными в крупнейших финансовых центрах с перенасыщенной банковской инфраструктурой. В большинстве случаев это касается таких крупных финансовых центров, как Токио, Лондон и Нью-Йорк.

Великобритания, будучи страной, открытой для иностранных банков, и имея развитые валютный и фондовый рынки, позволяющие процветать Сити даже в периоды экономических спадов, всегда была привлекательна для иностранных банков. Этому также способствовали либеральная политика Банка Англии в сфере банковского надзора, высокое качество юридических, аудиторских, консультационных и других услуг, наличие большого количества представительств международных экономических и финансовых организаций. Присутствие иностранных банков в Великобритании очень велико и быстро расширяется. Так, в 1957 г. в стране функционировало 80 иностранных банков, в 1975 г. — 250, в 1982 г. их было уже 435.

Для стран-реципиентов присутствие в национальной банковской системе иностранных банков может сопровождаться и отрицательными моментами. Появление иностранных банков из стран с более низким уровнем развития банковского дела приводит к возникновению проблем в сфере банковского надзора, поскольку некоторым из них кроме низкого уровня собственных средств не хватает также опыта, четких представлений о стандартах отчетности, а иногда вызывают сомнение источники происхождения капитала. Такая ситуация сложилась в Великобритании, где в последние годы активно расширяли свою деятельность банки из бывших социалистических стран.

Присутствие иностранных банков не обязательно сопровождается их активной инвестиционной деятельностью. Большинство центральных банков развитых стран, осуществляя интеллектуальные инвестиции, проводят в развивающихся странах и странах с переходной экономикой работу по предоставлению технической помощи, передаче опыта и т. д., в том числе в рамках многосторонних проектов МВФ и ЕС.

В этом контексте следует отметить, что цели, которые ставят перед собой банки, работающие в других странах, определяют не только стратегию их поведения там, но и способы их влияния на национальную банковскую систему, то есть на реципиентов. Если на стабильных рынках они, как правило, лишь дополняют деятельность национальных банковских учреждений, то на развивающихся иностранные банки из передовых стран играют лидирующую роль и существенно трансформируют национальную банковскую систему.

Иностранные финансово-кредитные учреждения обеспечивают внешний надзор за происходящими в национальной банковской системе процессами. Данная функция иностранных банков имеет однозначно положительный эффект, поскольку такой контроль позволяет сделать наглядными для внешнего наблюдателя эти процессы и тем самым снизить фактор неопределенности для иностранных инвесторов. Это особенно четко проявилось в бывших социалистических странах в период реформирования их банковских секторов.

Привлечение в национальную банковскую систему иностранных банков из стран с развитой национальной банковской системой полезно не только из чисто финансовых соображений, но и ввиду внедрения привнесенных ими подходов к вопросам управления. Например, после раздела Чехословакии на два независимых государства в Словакии, только благодаря масштабному привлечению к управлению местными банками иностранных специалистов-консультантов и поддержке власти, образовалась прослойка национальных кадров. Кроме того, сначала банки строили свою работу на основе западных стандартов. При этом центральный банк часто устанавливал более жесткие, чем в странах Западной Европы, требования к минимальному уровню надежности. С учетом отрицательного опыта приватизации в Чехии, где до введения осенью 1993 г. моратория на выдачу банковских лицензий они выдавались на основе либеральных норм, в Словакии сразу установили высокую норму достаточности собственного капитала, которая оказалась недоступна многим местным банкам.

Среди других положительно действующих механизмов влияния иностранного присутствия на национальную банковскую систему можно назвать следующие: более жесткий банковский надзор и регулирование, а также внедрение международных норм бухгалтерского учета и отчетности, что является стандартными требованиями МВФ к странам, которым предоставляется финансовая помощь. Использование банками международных стандартов бухгалтерского учета позволяет инвесторам оценивать риски отношений с банками. Кроме того, тесная интеграция национальных банков с иностранными банками из развитых стран помогает первым заимствовать стандарты управления рисками. Все это положительно влияет на местные банковские системы.

К тому же значительное иностранное присутствие в национальной банковской системе вынуждает власть более взвешенно подходить к вопросам регулирования ее деятельности. С одной стороны, это повышает роль внутренних механизмов саморегулирования системы, но, с другой — привносит в ее деятельность инструмент внешнего управления, поскольку иностранные финансово-кредитные учреждения являются лишь дочерними компаниями банков, входящих в национальную банковскую систему других стран. В этой связи бывают случаи, когда национальные интересы и внутренние цели отечественных банков вступают в противоречие с целями и задачами менеджеров банков-нерезидентов. Работа иностранных банков на внутреннем рынке может привести и к другим нежелательным для национальной банковской системы последствиям. Например, в Японии их деятельность оказывает разрушающее влияние на традиционный (уникальный и характерный только для этой страны) менталитет персонала. Именно поэтому интеграционные процессы, происходящие, в частности, в национальной банковской системе Западной Европы и обусловленные требованиями современного рынка, даже там сталкиваются с противоположным фактором — стремлением финансовых институтов сохранить национальную принадлежность. В основе этого явления лежат такие цели сдерживания странами-реципиентами процесса проникновения иностранных банков в их национальную банковскую систему:

— желание обеспечить национальную безопасность;

— протекционизм по отношению к сравнительно слабым местным институтам, которые в ходе конкурентной борьбы боятся быть поглощенными более сильными иностранными банками и потому лоббируют процесс обособления внутреннего рынка;

— отрицательное общественное мнение, формируемое националистами, и др. Кроме того, даже у власти, которая одобряет идеи привлечения зарубежных инвесторов, все равно есть опасения, что новые собственники могут объявить банкротами неплатежеспособные предприятия-должники, и целые отрасли национальной промышленности по низким ценам перейдут в руки иностранцев.

Таким образом, во многих странах очень взвешенно подходят к вопросу допуска на внутренний рынок иностранных банков и к их доле на нем. Власть в первую очередь стремится повысить конкурентоспособность отечественных банков, чтобы избежать их поглощения иностранными конкурентами. Стандартной применяемой стратегией является постепенное, по мере укрепления национальной банковской системы, открытие рынка.

Такая протекционистская политика государства в отношении национальной банковской системы достаточно успешно реализована в Испании. Это принесло пользу, хотя и применялись жесткие административные ограничения, а деятельность банков была регламентирована. Благодаря этой государственной политике местные банки удалось защитить от конкуренции на внутреннем рынке. Последовавшее за этим выравнивание прав иностранных и отечественных банков стимулировало рост банковских инноваций, но при этом не привело к утрате испанскими банками лидирующих позиций на национальном банковском рынке.

Иначе сложилась ситуация в Италии, где местные банки длительное время были защищены от конкуренции на внутреннем рынке административными преградами. Эта вынужденная мера в условиях, когда государство стремится защитить собственный слабый сектор экономики, была бы оправданна, если бы сопровождалась действиями по ускорению развития. Однако с итальянским банковским сектором этого не произошло, потому дальнейшая либерализация правил проникновения иностранных банков на внутренний рынок стала серьезным вызовом для местных финансово-кредитных учреждений, которые постепенно сдают свои позиции.

Примером сложности процесса принятия решений о допуске на внутренний рынок иностранных финансово-кредитных учреждений является Япония. В настоящее время японское законодательство не делает отличия между иностранными и отечественными банками. Однако до 1979 г. к этому вопросу подходили по-другому, потому и климат для открытия новых отделений иностранных банков в стране был неблагоприятным. Перед ними ставили жесткие барьеры, препятствовавшие их проникновению. Пересмотр в 1970 г. отношения к росту иностранного присутствия в национальном банковском секторе был обусловлен следующими факторами:

— крупнейшие японские банки стремились расширить свое присутствие за границей, поддерживая динамично развивавшийся промышленный сектор. Вместе с тем открытие их отделений в других странах при отсутствии взаимопонимания в данном вопросе крайне усложнилось;

— высокие темпы роста национальной экономики требовали иностранных инвестиций, источником и проводником которых могли стать иностранные банки;

— необходимость улучшения экономических отношений с США, которые ухудшились в результате торговых войн;

— стремление лидирующих политиков и финансистов к либерализации банковского дела в стране для превращения Японии в валютно-финансовый центр Азии.

Анализ развития национальной банковской системы, а также приведенные примеры позволяют утверждать, что стратегия сознательного сдерживания резкого проникновения иностранных банков на внутренний банковский рынок реализуется не всегда. Как уже указывалось, системные банковские кризисы вынуждают власти стран-реципиентов отменять ограничения в деятельности иностранных банков и выставлять на продажу те из них, которые нуждаются в санации. При этом более привлекательны с точки зрения инвестирования денежных средств крупные государственные и коммерческие банки. Таким образом, происходит масштабное и практически нерегулируемое проникновение иностранных учреждений на местные банковские рынки.

Такой сценарий развития событий стал следствием финансового кризиса 1990-х годов в странах Латинской Америки, когда под иностранный контроль перешли не только мелкие специализированные кредитные учреждения, но и крупные банки региона. Причиной были стремление власти к как можно скорейшему возрождению финансового рынка и отсутствие других конструктивных альтернатив реализации этой задачи, кроме открытия внутреннего рынка для иностранцев.

В Юго-Восточной Азии преодоление последствий финансового кризиса также было невозможно без финансовой помощи стран — лидеров мировой экономики. Западные государства обеспечили открытие местного инвестиционного рынка для собственных кредитных учреждений. Как и в Латинской Америке, в Азии иностранные кредитные институты в результате приватизации банков и либерализации доступа нерезидентов к участию в их капитале, придя в регион, принесли кроме капитала также современные технологии и высокие стандарты кредитной политики и качества услуг. Местные банки были поставлены перед выбором: либо подниматься до их уровня, либо уступить свое место на рынке.

Вместе с тем следует учитывать, что и сами иностранные финансово-кредитные учреждения осторожно относятся к вопросу расширения своего присутствия на нестабильных рынках. Именно этим объясняется то, что во многих странах установлен предельный размер капитала кредитных институтов, принадлежащего нерезидентам. Резкое увеличение доли иностранного капитала в местных национальных банковских системах происходит, как правило, после девальвации национальной валюты.

В Китае, который также постепенно открывает свой внутренний рынок для иностранных банков, основные проблемы, стоящие на пути дальнейшего развития их присутствия, связаны как с особенностями экономического и политического устройства, так и с факторами, общими для всех стран с переходной экономикой. Такими факторами являются:

— отличие менталитетов;

— ограниченная конвертируемость юаня;

— громоздкая и сложно прогнозируемая система налогообложения;

— низкое качество отчетности потенциального заемщика, невозможность проведения его независимого аудита;

— низкий уровень правовой обеспеченности банковской деятельности, сложность использования судебной системы для решения споров;

— большие проблемы, возникающие у кредиторов госпредприятий по кредитам , гарантом которых являются национальная банковская система или правительственные ведомства. Орган, выступающий в роли гаранта, практически никогда не осуществляет выплату по первому требованию, а вступает в длительные переговоры о реструктуризации долга основного заемщика. Только в случае полной неплатежеспособности последнего гарант соглашается выполнять свои обязательства;

— высокая коррумпированность чиновников, осуществляющих надзор за деятельностью иностранных банков;

— необходимость получения государственного разрешения на предоставление китайским компаниям кредитов в иностранной валюте;

— высокие расходы на содержание учреждений и филиалов иностранного банка;

— сознательные действия китайской власти на внутреннем рынке по ограничению операций иностранных банков, сравнительно более мощных, чем собственные, с целью снизить их конкурентные возможности. Иностранные банки представляют интерес для китайцев, прежде всего, как носители передовых технологий, инвестиций, услуг и менеджмента;

— языковой барьер.

Следует подчеркнуть, что последний фактор имеет особое значение для развития деятельности иностранных банков. Банки из стран, относящихся к одной языковой среде со страной-реципиентом, значительно быстрее интегрируются в национальную банковскую систему. В качестве примера можно привести быстрое развитие испанских банков в странах содружества Меркосур, которое объединяет Бразилию, Парагвай, Аргентину и Уругвай, а также в качестве ассоциированных членов Боливию и Чили.

У банков, работающих на зарубежных рынках, дополнительно могут возникать проблемы, которые лежат в сфере принятых в той или иной стране подходов к ведению бизнеса. Это подтверждается многими примерами. Так, в исламских странах деятельность банков построена на диаметрально противоположных западным социально-культурных принципах. Банки, которые хотят работать на привлекательном арабском рынке, должны это учитывать, потому они делают шаги навстречу, создавая у себя подразделения, в основу деятельности которых положено уважение к религиозным чувствам мусульман.

Есть определенные трудности и в Японии, которые связаны со следующими факторами:

— специфическая предпринимательская философия, ориентированная не на получение максимальной прибыли, а на захват максимально возможной доли рынка и увеличение оборота. При столкновении этих двух принципов экономического мышления западные банкиры проигрывают японским;

— доминирующее положение в экономике замкнутых промышленно-финансовых групп, в центре которых стоят крупнейшие банки — прежде всего так называемые "сити-банки". Здесь тесно переплетены финансовые интересы и личные отношения, основывающиеся на японских морально-этических традициях. Каждый из их участников всегда может рассчитывать на помощь со стороны других членов, в том числе и лидирующего банка. Обращение за кредитом вне рамок группы — явление весьма редкое, и наблюдается оно только тогда, когда "свой" банк такой кредит предоставить не может, причем получение финансов "на стороне" происходит с ведома и согласия "своего" банка;

— чрезмерный надзор со стороны министерства финансов и центрального банка, который может распространяться и на текущие операции. Все крупные финансовые сделки необходимо согласовывать с высшими органами власти. Из этого правила не делают исключений и для иностранных банков, которые обязаны регулярно докладывать Банку Японии о своей коммерческой деятельности.

Заканчивая рассмотрение проблемы влияния иностранных финансово-кредитных учреждений на национальную банковскую систему, сгруппируем составляющие механизма по направлениям его воздействия.

Механизм положительного влияния включает:

— дополнительные инвестиции в национальную банковскую систему и национальную экономику;

— внедрение новых банковских технологий;

— усиление конкуренции в системе;

— повышение стандартов обслуживания клиентов и инновационно-инвестиционной деятельности местных банков;

— независимое внешнее наблюдение за процессами, происходящими в национальной банковской системе;

— внедрение международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

Механизм отрицательного влияния включает:

— вытеснение высокотехнологичными и надежными зарубежными банками местных из наиболее привлекательных сегментов рынка;

— привнесение в национальную банковскую систему принципов внешнего управления, противоречащих местным традициям и идеологии управления, что приводит к их нарушению (при наличии большой доли иностранных банков);

— возникновение проблем в банковском надзоре.

**ВЫВОД**

Итак, из проведенного анализа следует вывод, что интеграция иностранных банков в национальную банковскую систему может сдерживаться многими внутренними факторами. Поэтому для получения положительных результатов власти необходимо в первую очередь создать благоприятный инвестиционный климат, прежде всего в законодательной и судебной сферах, гарантировать прогнозируемость государственного регулирования деятельности иностранных банков, а также сформировать другие условия, которые будут максимально способствовать инвестиционному процессу.

**ИСТОЧНИКИ**

1. Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран. В 2 т. Пер. с франц. М., АО "Финстатинформ", 1994, т. 1 в 2 кн., 365 с.
2. Baron Р Foreign banks in Japan. "Creditwessen" № 2, 2009, p. 7-15.
3. В1andеn М. Foreign banks in London. "Banker" № 837,4995, p. 37-42.
4. Богданов О. С, Сергеев Б. И. Зарубежные интересы японских банков. М., "Международные отношения", 1981, 143 с.
5. Weіtze1 I. Reforms in the Chinese banking system. "Dee Bank" № 12,1995, p. 742-747.